

Editorial

*Hogares urbanos en situación
de pobreza en el Área
Metropolitana de Monterrey*

Irma Martínez Jasso
página 1

*Productividad y crecimiento
en México: explorando las crisis
recurrentes de la economía mexicana*

Edgardo Ayala Gaytán
página 6

*Corrigiendo el rumbo
de la economía mexicana*

Gilberto Ramírez Garza
página 12

Causas y efectos del sector informal

Jesús Rubio Campos
página 19

Libros
página 23

*Índice de precios al consumidor
correspondiente a octubre, noviembre y
diciembre, 1999*
página 24

Entorno Económico

Causas y efectos del sector informal

Jesús Rubio Campos*

Economista
Facultad de Economía, U.A.N.L..

*El 20 por ciento de la fuerza
laboral en Nuevo León está
empleada en el "sector
informal".*

*La escolaridad de los
informales es de un 50 por
ciento por debajo de sus
contrapartes formales.*

*Mejorar la educación puede
ayudar a terminar con este
problema, que se ha convertido
en uno de los dolores de cabeza
de los países en desarrollo.*

En la actualidad uno de cada cinco trabajadores en nuestro estado pertenece al sector informal. Este sector se ha convertido en las últimas tres décadas en uno de los principales dolores de cabeza de los gobiernos de los países en vías de desarrollo y, al mismo tiempo, se le ha utilizado de manera abusiva con fines partidistas por diversos grupos de presión.

No es de extrañarse que en años electorales como el que actualmente vive nuestro país este sector surja como motivo de discusión de algún candidato, el cual hará promesas acerca de este problema, mismas que olvidará una vez que la voluntad ciudadana le favorezca y se enfrente cara a cara con este complejo y pujante sector trabajador.

Existen varias definiciones de este sector en la literatura económica mundial, por lo que se debe tener especial cuidado en la que se adopte. Con sólo cambiar la forma de medición, el tamaño del sector informal puede llegar a duplicarse.

Uno de los primeros estudios sobre este tema fue hecho por el antropólogo Keith Hart (1971) donde se introduce la noción de oportunidades de ingresos formales e informales, y se identifica lo formal con el empleo asalariado y lo informal con el empleo por cuenta propia¹.

Para fines prácticos, el sector informal incluye aquellas actividades que se realizan sin estar reguladas en un contexto donde generalmente sí deberían de estarlo y, por tanto, no son contabilizadas en las cuentas nacionales (Roubaud 1995).

Nuestro país no es ajeno a este tipo de problemas y desde 1970, fin del llamado "desarrollo estabilizador"² el empleo en las empresas registradas ante las autoridades gubernamentales ha venido creciendo

* El autor es egresado de la Facultad de Economía, UANL en 1997. Este artículo está basado en la tesis de licenciatura del autor, misma que fue financiada durante 1999 por el Banco Interamericano de Desarrollo a través de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social. Actualmente es Coordinador de Investigación en el periódico El Norte.

de manera insuficiente para absorber la totalidad de la oferta de trabajo.

Aunado a esto, la falta de inversión suficiente en educación y capacitación ha propiciado que los avances tecnológicos en las industrias dejen fuera a trabajadores que por no ser mano de obra calificada ven muy lejana la posibilidad de acceder a empleos bien remunerados.

Por lo tanto, con el afán de satisfacer sus necesidades diarias y con el deseo de acceder a una mejor calidad de vida, los mexicanos se han visto en la necesidad de buscar otras formas de obtener ingresos, algunas veces con actividades diferentes a las del empleo asalariado con la consecuente falta de beneficios sociales y otras con segundos empleos³.

Sin embargo, no hay que soslayar que el tamaño del sector informal está influenciado también por la política impositiva del gobierno, por la cuantía de regulaciones y por la aceptación social de la evasión fiscal, así como por la preferencia individual por el riesgo⁶.

Hay autores que defienden al sector informal tomando en cuenta sólo sus beneficios a corto plazo tales como las nuevas fuentes de trabajo que este genera⁷, sin embargo tales ganancias tienden a ser sobrepasadas por los costos derivados de este sector, como son la disminución de los ingresos fiscales del gobierno, la falta de investigación y desarrollo, así como la pérdida de prestaciones sociales por parte de los trabajadores.

Además, el sector informal puede traer problemas de dimensiones internacionales. Algunas veces la economía de un país puede mejorar a corto plazo su posición ante otros por tolerar el empleo informal. Este argumento es usado por los Estados Unidos de Norteamérica contra países como la India que tolera éste tipo de empleo y que tiene un tamaño estimado del sector informal del 47 por ciento del PIB.

Hay que destacar que de nueva cuenta la

**CUADRO 1: EL SECTOR INFORMAL
EN EL MUNDO**

País	Año	Sector informal
India ⁶	1994	47 % PIB*
El Salvador ⁷	1995	62.8 % PIB
Perú ⁷	1995	61.8 % PIB
Venezuela ⁸	1996	52.5 % PEA**
Polonia ⁶	1994	29.6 % PIB
Hungría ⁹	1993	26 % PIB
Sudáfrica ¹⁰	1996	27.4 % PO***
Brasil ¹¹	1994	25 % PEA
México ¹²	1995	20.8 % PO

* PIB: Producto Interno Bruto

** PEA: Población Económicamente Activa

*** PO: Población Ocupada

diferencia en el tamaño del sector informal entre países puede estar influida por la definición usada en cada estudio, excepto en el caso de El Salvador y Perú donde las definiciones son las mismas.

El sector informal puede ser una barrera a la inversión extranjera directa ya que existe el riesgo de que compañías locales informales compitan "deslealmente" contra las extranjeras.

Usando la Encuesta Nacional de Empleo Urbano realizada por el INEGI se encontró que en 1987 el tamaño del sector informal como proporción de la población ocupada era de 26.51

**CUADRO 2: TAMAÑO DEL SECTOR INFORMAL
EN NIVEL NACIONAL**

Año	Sector informal*	Muestra
1987	26.51%	45085
1991	19.16%	49531
1995	20.78%	45394
1997	20.06%	115539

* Como proporción de la población ocupada.

Fuente: Estimaciones propias en base a la ENEU del INEGI

por ciento a nivel nacional, mientras que diez años después, en 1997, la importancia de este sector fue disminuyendo hasta colocarse en un 20.06 por ciento, nivel en el que se mantiene actualmente.

Para Nuevo León la magnitud del sector informal en 1987 era de 22.07 por ciento, y en 1995 este sector llegó a representar el 24.84 por ciento de la población ocupada. En 1997 el sector informal en Nuevo León se situó en 20.73 por ciento, sólo unas centésimas más que la media a nivel nacional.

Para tener un panorama más amplio del tamaño del sector informal en México, se estimó éste como proporción de la población ocupada para cada Entidad Federativa correspondiente a 1997 en base a la ENEU del INEGI.

Los Estados más bajos fueron Aguascalientes, Baja California Sur y Querétaro con 14 por ciento; cerca de la media nacional se encuentran Nuevo León, Tamaulipas, Baja California Norte, Campeche, Guanajuato y Puebla con un 20 por ciento, mientras que los tres estados con mayor presencia del sector informal fueron Tlaxcala con un 28 por ciento, Guerrero con 30 por ciento y Morelos con un 32 por ciento de la población trabajadora que recibe ingresos.

Las características más interesantes que distinguen al sector informal del formal son la educación, las horas trabajadas y la edad.

CUADRO 3: TAMAÑO DEL SECTOR INFORMAL EN NUEVO LEÓN

Año	Sector informal*	Muestra
1987	22.07%	3098
1991	16.24%	4389
1995	24.84%	3747
1997	20.73%	3950

* Como proporción de la población ocupada.

Fuente: Estimaciones propias en base a la ENEU del INEGI

A nivel nacional, los años de educación en el sector formal son en promedio 3.8 años mayores a los del informal. Cabe mencionar que para Nuevo León la escolaridad promedio en ambos sectores es mayor en un 8 por ciento en comparación a la media nacional, siendo de 11 años en el sector formal y de 7 en el informal.

Lo anterior nos indica que los trabajadores con menos años de educación tienden a emplearse en el sector informal.

El sector informal es un problema grave en los mercados laborales de nuestro país, y sobran siempre recomendaciones de todo tipo para tratar de combatirlo.

Una de ellas es evitar poner más barreras administrativas a la entrada de nuevas empresas. Otra idea es tomar en cuenta que el deseo de pagar impuestos puede incentivarse si hay controles más fuertes sobre el destino del gasto público, así como hacer más claro y más entendible para los contribuyentes en qué están siendo gastados sus impuestos.

Una recomendación interesante que ayudaría a incentivar el trabajo en el sector formal a largo plazo sería elevar la educación, medida que concuerda con la opinión de otros autores¹³.

No hay que olvidar que la falta de capacitación influye en la creación de empleos residuales ante cambios tecnológicos.

Además, es importante resaltar las posibilidades de crecimiento que permiten las mayores inversiones en capital físico y humano hechas en el sector formal en relación al informal.

La solución a este estilo de sobrevivencia no es usar la violencia en contra de los vendedores ambulantes, ni basta con hacer promesas de campaña que aseguren terminar con este problema de un solo golpe.

Tener un mal manejo de este problema solo daría como resultado la creación de miles de

“Cortes de los Milagros” al estilo de Nuestra Señora de París¹⁴.

En conclusión, se requiere de políticas conjuntas entre los gobiernos locales y el federal, así como la iniciativa privada, que ayuden a los trabajadores informales a pasar gradualmente a la formalidad sin que caigan en el desempleo ni la marginación, situaciones que generarían graves problemas sociales.

Notas

- 1 Rendón y Salas (1991)
- 2 Aspe Armella (1993)
- 3 Banco Mundial (1997)
- 4 Grabowsky (1995)
- 5 Castells y Portes (1989)
- 6 Grabowski (1995)
- 7 Marcouller, Ruiz, Woodruff (1995)
- 8 Cámara Venezolano-Brit. De Comercio (1996)
- 9 Budapest (1994)
- 10 Informal Sector (1996)
- 11 Jeff Tewlow (1994)
- 12 Rubio (1999)
- 13 Tijerina Guajardo (1998)
- 14 Víctor Hugo (1848)

Bibliografía Seleccionada

Aspe Armella, Pedro (1993) “Economic Transformation the Mexican Way” The Massachusetts Institute of Technology

Banco Mundial (1997) “The Informal Sector in México”, EUA.
Documento disponible en Internet:
<http://www.worldbank.org/html/dec.../Abstracts97/02labor/labor10.html>

Budapest Institute for Market Economics (1994) “The informal sector in Hungary”. Hungría. Documento disponible en Internet:
<http://www.cipe.org/efn/gime2.html>

Cámara Venezolano Británica de Comercio (1996) Venezuela.
Documento disponible en Internet:
<http://britcham.com.ve/business97.htm>

Castells Manuel and Portes, Alejandro (1989) “World Underneat: The origins, dynamics and effects of the informal economy” En Portes, Castells and Benton Eds. The Informal Economy: Studies in Advanced and Less Developed Countries. John Hopkins University Press

Grabowski, Maciej (1995) “The Informal Sector in Poland: An Assessment and Policy Implications”. Gdansk Institute for Market Economics, Polonia
Documento disponible en Internet:
<http://www.org/efn/fme2.html>

Hart, Keith (1973) “Informal income opportunities and urban employment in Ghana” Journal of Modern African Studies Vol. II, Marzo

Hugo, Víctor (1848) “Nuestra Señora de París” Ed. Alba. España

INEGI, Encuesta Nacional de Empleo Urbano 1987, 1991 1993, 1993, 1997 (CD)

Informal Sector: South Africa:
Documento disponible en Internet:
<http://www.ctcc.gov.za/general/demog/labour/informto.htm>

Marcouiller, Castilla, Woodruff (1985) “Formal measures of the Informal Sector Wage Gap in México, Salvador and Perú”
Documento disponible en Internet:
<http://ideas.uqam.ca/ideas/data/JEL/J30.html>

Roubaud, Francois (1995) “La economía informal en México, de la esfera doméstica a la dinámica macroeconómica” FCE, INEGI y ORSTOM. México

Rendón y Salas (1991) “El sector informal urbano: Crítica a la teoría y la medición” Mimco, México
Tewlow, Jeff (1984) “Brasil’s Informal Sector” Brasil
Documento disponible en Internet:
<http://www.lanic.utexas.edu/project/ppb/papers93-94/tewlow.html>

Tijerina Guajardo, José A. (1998) “Aconsejan combatir economía informal con más educación” Periódico El Norte. Sección Negocios, pág. 7A. 28 de Mayo

Rubio Campos, Jesús (1999) “Causas y Efectos del Sector Informal, un análisis de la brecha salarial formal-informal para México y Nuevo León” Tesis de licenciatura. Facultad de Economía U.A.N.L. México